



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Ciclo di workshop

LA SETTIMANA ESG

ESG IN OPERA

PROGRAMMA

8, 9, 10, 28, 29 novembre 2022 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



Non ci sono passeggeri sul "Battello Terra". Siamo tutti membri dell'equipaggio • (Marshall McLuhan)

Il nostro Paese si trova di fronte a sfide determinanti per il nostro futuro: in un quadro di forti tensioni geopolitiche internazionali, l'accelerazione del cambiamento climatico sta dimostrando i suoi effetti devastanti, il percorso del PNRR prevede ingenti investimenti dedicati alla trasformazione del Paese in ottica di sostenibilità, il perimetro regolamentare europeo è via via più stringente. Ci troviamo in una convergenza di elementi che conferma che ogni singola lettera dell'acronimo ESG racchiude una serie di sfide non derogabili.

Le banche hanno raccolto ormai da tempo la sfida e stanno giocando un ruolo cruciale nel facilitare la riallocazione delle risorse finanziarie necessarie a sostenere la transizione verso sistemi economici maggiormente sostenibili.

La settimana ESG affronta in maniera completa e articolata le modalità operative con cui le banche stanno integrando i fattori ESG, analizzando il tema da più prospettive, fornendo occasioni di confronto e approfondimento sul ruolo fondamentale della transizione ESG vista da regolatori, industria e istituzioni.

La settimana ESG si rivolge non solo a Sustainability Manager, ma è destinata a target trasversali che si occupano di Credito, Finanza, Commerciale, Risk Management, Compliance e Audit.

ABIFORMAZIONE propone un ciclo di **5 Workshop**, i primi 2 workshop hanno carattere trasversale a cui seguono 3 workshop con taglio più verticale

<p>WORKSHOP 1 ESG IN OPERA: LE DIVERSE SPINTE IN ATTO 8 novembre 2022</p>		
<p>WORKSHOP 2 ESG NEL BUSINESS BANCARIO: QUALI AZIONI 9 novembre 2022</p>		
<p>WORKSHOP 3 ESG TRA RISCHI E VALORE 10 novembre 2022</p>	<p>WORKSHOP 4 LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA 28 novembre 2022</p>	<p>WORKSHOP 5 GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI 29 novembre 2022</p>

OBIETTIVI

1. Favorire l'analisi di contesto e di scenario
2. Stimolare la riflessione su nuovi paradigmi di creazione del valore
3. Creare e condividere conoscenza ed esperienze in tema di finanza sostenibile
4. Incrementare la capacità delle banche di essere leader del cambiamento sostenibile

CHI NON DEVE MANCARE

Sustainability Manager, Corporate Social Responsibility Manager, Consulenti in ambito sostenibilità ed economia circolare, ESG Manager, Green Manager, Responsabili e Addetti delle Aree Crediti, Compliance, Risk Management, Audit, Area Mercato di Banche, Società finanziarie, Confidi, Compagnie di Assicurazione e tutti coloro che all'interno della propria organizzazione vogliono approfondire l'impatto dei fattori ESG sui modelli di business e di governance.

MODALITÀ DI EROGAZIONE

Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



WORKSHOP 1

ESG IN OPERA: LE DIVERSE SPINTE IN ATTO

8 novembre 2022 (10.00-16.30)

► Apertura dei lavori

Coordina: Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

► Fattori agevolanti per integrare gli ESG nel business

Giovanni Pirovano, Presidente Banca Mediolanum

Componente del Consiglio e del Comitato Esecutivo e invitato permanente al Comitato di Presidenza dell'ABI con delega alle tematiche relative all'Innovazione e Sostenibilità

► Un modello di "sostenibilità sostenibile": l'attenzione all'ambiente coniugata allo sviluppo economico e sociale

Raffaele Cattaneo, Assessore all'Ambiente e Clima Regione Lombardia

► La finanza sostenibile: la view e le priorità del MEF

Luca Ferrais, Dirigente, Direzione V "Regolamentazione e Vigilanza del Sistema Finanziario" Ministero dell'Economia e delle Finanze

► Il quadro normativo ESG: la mappa regolamentare e le prospettive di evoluzione

- Fattori ESG nei principali riferimenti normativi e regolamentari delle banche tra novità e prospettive di evoluzione
- Focus on: Gli emendamenti ESG in CRD e CRR

Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

OPEN SESSION

► Le aspettative di vigilanza per le banche LSI: a che punto siamo

Mariagrazia Granturco, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Banca d'Italia

Tiziana Lentini, Servizio Supervisione Bancaria Banca d'Italia

► Recenti indicazioni dell'IVASS sui temi ESG

Relatore in attesa di conferma

► ESG comunque in opera in tempi di instabilità e incertezza?

Simona Viscardi, Partner McKinsey & Company

Roberto Bianchini, Head of Climate Finance Observatory Politecnico di Milano

► Sostenibilità e corporate governance

Coordina: Francesca Palisi, Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria ABI

- Overview della normativa che impatta sulla Governance
- Evoluzione comunitaria: proposta di Direttiva "on Corporate Sustainability Due Diligence". Problemi e prospettive
- Ruolo del CdA e dei comitati endoconsiliari
- Ruolo delle funzioni aziendali

Chiara Mio, Presidente Crédit Agricole FriulAdria S.p.A., Professore ordinario del Dipartimento di Management Università Ca' Foscari di Venezia

Alessandra Diotalle, Responsabile Coordinamento Attività Regolamentari, Responsabile Servizio Bilanci e Sostenibilità ANIA



► **Taxonomy working group- status quo e prospettive**

Paolo Marullo Reedtz, Membro della Piattaforma europea sulla finanza sostenibile

► **PANEL**

Dalla strategia alla definizione del business model

Coordina: Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

- Le ricadute operative per le banche che aderiscono alla Net Zero Banking Alliance
- Gli impatti delle scelte di governance

Elisa Dellarosa, Responsabile affari societari **Crédit Agricole**

Damiano Carrara, ESG & Sustainability Responsabile Scenario Analysis & Culture Diffusion **Intesa Sanpaolo**

Giuseppe Zammarchi, Head of ESG metrics, policies and disclosure **UniCredit**



WORKSHOP 2

ESG NEL BUSINESS BANCARIO: QUALI AZIONI

9 novembre 2022 (10.00-16.30)

► Apertura dei lavori

Coordina: Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

► Sostenibilità: il suo nome è moda

Mario La Torre, Professore di Economia degli intermediari finanziari Sapienza Università Roma

► Il processo di trasformazione sostenibile della banca gli acceleratori della trasformazione

Roberto Bartocetti, Partner PwC

► Dalla sustainable strategy agli impatti sul sistema organizzativo: un'analisi di benchmark

- Ruoli e responsabilità
- Flussi operativi
- Introduzione di una struttura organizzativa ESG

Emanuele Simoncelli, Associate Partner KPMG

► PANEL

I fattori ESG: alla ricerca di nuovi equilibri tra evoluzione dei modelli operativi e impatti sulla catena del valore

Coordina: Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Gianluca Randazzo, Head of Sustainability Banca Mediolanum

Felicita De Marco, Head of Group Sustainability & ESG Strategy BCC Banca ICCREA

Valeria Passano, Responsabile Servizio ESG e membro del comitato endoconsiliare Crédit Agricole

► ESG Data Lake

Ilaria Di Mattia, Head of Group ESG Strategy and Implementation Group Strategy & ESG UniCredit

Mihai Victor Carstoiu, CIO ESG UniCredit

► Come applicare la tassonomia ai prodotti del credito

Alexia Femia, Sustainable Finance Policy Adviser European Banking Federation EBF

► I nuovi orientamenti in tema di disclosure:

- DNF 2022
- GRI
- PILLAR3
- CSRD

Angela Tanno, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Giovanni Ravelli, Project leader Area Sostenibilità SCS Consulting

► Previsioni sull'adozione dei primi standard di reporting EFRAG

PierMario Barzaghi, Technical Group EFRAG / Partner KPMG

► Come fare ecosistema nella sostenibilità

- Le opportunità derivanti dalla creazione di partnership, ecosistemi e piattaforme
- Come agire in un'ottica di filiera

Anna Lisa Balestra, Responsabile Area People & Change Management SCS Consulting



► Comunicare la sostenibilità

Coordina: **Angela Tanno**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

- La DNF da vincolo normativo a opportunità
- Identità del Gruppo: come aumentare la consapevolezza degli stakeholders
- Comunicare la ESG identity

Lorenzo Kasperkovitz, Responsabile Relazioni Esterne e Sostenibilità **Cassa Centrale**

Claudio Cosetti, Partner **Barabino & Partners**

Giovanni Vantaggi, Partner **Barabino & Partners**

► L'importanza dell'engagement interno: cultura e competenze

- Come coinvolgere e attrarre verso la sostenibilità
- Le competenze per sostenere la transizione sostenibile della banca: il ruolo della formazione
- Il percorso professionalizzante Diventa ESG Expert in banca: la prima edizione
- Consegna dei diplomi "Diventa ESG Expert in banca"

Simona Cosma, Professore Associato di economia degli intermediari finanziari, Dipartimento di Scienze Aziendali, **Università di Bologna**

Barbara Filippella, Responsabile settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**



WORKSHOP 3

ESG TRA RISCHI E VALORE: INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NEL RISK MANAGEMENT BANCARIO

10 novembre 2022 (10.00-16.30)

► Apertura dei lavori

Coordina: Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

► Cambiamenti climatici, stabilità finanziaria, supervisione bancaria

- Analisi sullo stato d'integrazione delle dimensioni ESG nel settore bancario
- Primi risultati della Thematic Review

Carlo Di Maio, Climate and ESG risks Senior Expert European Central Bank - BCE

► Incorporazione del rischio climatico nel rischio di credito

- Expected loss aggiustata per il fattore clima: estratti da un percorso interbancario ABI

Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Giovanni Papiro, Consultant Valuecube

► PANEL 1

Il processo di integrazione dei fattori ESG nel framework di risk management delle banche significant

Coordina: Maurizio Pierigé, Senior Partner, Head of Risk Integration Competence Line Prometeia

- Stress test climatico: analisi dei risultati ed evoluzioni
- Lesson learned
- Fattori ESG ed altri elementi di risk management

Fabio Verachi, Enterprise Risk Management Officer Intesa Sanpaolo

Manuel Pérez de Castro, Enterprise Wide Risk Management Disclosure/ESG Risk Management Santander

Marc Irubetagoiena, Head of Group Stress Testing and Financial Simulations BNP PARIBAS

► PANEL 2

Il processo di integrazione dei fattori ESG nel framework di credit risk management delle banche localy significant

Coordina: Lorenzo Macchi, Partner KPMG

- RAF, ICAAP e ILAAP: come entrano gli ESG
- Rischio di credito: da quali portafogli iniziare, con che dati e con che metodologie

Aldo Letizia, Chief Risk Officer Banca Popolare Pugliese

Tommaso Giordani, Chief Risk Officer Banca Sella

► Le prospettive di evoluzione degli stress test climatici

Raffaele Passaro, Stress test and climate risk expert EBA

► Le sfide nella gestione del dato per la determinazione dei profili di rischio climatico e ambientale

- Raccolta e archiviazione dei dati e dialogo con le controparti
- Rapporti con i data provider
- Valutazione dei dati disponibili



Lorenzo Macchi, Partner KPMG

► **L'orientamento delle banche sul dato: make or buy e soluzioni di fornitura**

Valeria Nale, Pincipal CRIF

► **Le logiche di integrazione degli score ESG**

Umberto Bellorini, Dirigente Cerved - MBS

► **Possibili approcci all'organizzazione di un modello di dati ESG**

Francesco Mottola e Nicolò Bianco, Director Accenture

► **Quale ruolo per le funzioni aziendali di controllo**

Coordina: Stefano Salomone, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

- Come presidiare i processi ESG nei controlli di secondo e terzo livello: alcune riflessioni nei GdL ABI

Paola Facciolongo, Compliance & Vigilance Expert Illimity Bank

Chiara Finicelli, Risk Strategy Specialist presso Illimity Bank

Maurizio Barbadoro, Head of Audit Risk Review BPER Banca

► **Quale ruolo e quale approccio per il controllo di gestione**

Ivano Traina, Specialista controllo di gestione



WORKSHOP 4

LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA

28 novembre 2022 (10.00-17.00)

► Apertura dei lavori

Coordina: Raffaele Rinaldi, Responsabile Servizio Credito e Finanza ABI

► Inquadramento del contesto regolamentare ed impatti operativi sul credito ESG

- Le Linee Guida EBA Loan Origination e Monitoring e l'integrazione dei fattori ESG nell'erogazione e monitoraggio del credito
- L'indice Green Asset Ratio nella strategia creditizia
- Evoluzioni previste nella CRR

Lorenzo Macchi, Partner KPMG

Emanuele Simoncelli, Associate Partner KPMG

LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO CORPORATE

► L'impatto delle dimensioni ESG sulla catena del valore creditizio: la parola d'ordine è anticipare

Luca Bartolucci, Principal Prometeia

► ESG, mercato prodotti e clientela

Coordina: Simona Ceccarelli, Responsabile Area Sostenibilità SCS Consulting

- La banca come advisor per le piccole e medie imprese
- Innovazione e resilienza al servizio della transizione ecologica: le comunità energetiche

Fabio Giroto, Head of Corporate & Business Intelligence Prometeia

Irene Checchi, Responsabile Sostenibilità Emil Banca

Vittoria San Pietro, Responsabile Aree Territoriali Emil Banca

Marco Marino, Ufficio Crediti e sviluppo ABI

► L'integrazione nel merito creditizio delle dimensioni ESG

Coordina: Gianluca Mattarocci, Professore di Economia degli intermediari finanziari Università Tor Vergata

- La "visione d'insieme del cliente" e l'importanza dei fattori ESG: analisi quantitativa e analisi qualitativa del soggetto affidato
- La definizione di metriche e metodologie di valutazione ESG delle controparti creditizie in fase di concessione
- La valutazione del merito creditizio alla luce dei fattori ESG
- Rating ESG: metodologie a confronto
- Verso la definizione del rating di filiera

Matteo Costa, Head of Structured Finance & Sustainable Lending Banca Popolare dell'Alto Adige

Pina Muré, Professore di Economia degli intermediari finanziari Sapienza Università di Roma

Corrado Bei, Managing Director ESG Italia

► Le dimensioni ESG tra corporate e mercato retail

Pietro Coppelli, Condirettore Generale Banca di Piacenza



LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

► **Apertura della sessione e coordinamento**

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

TAVOLA ROTONDA

► **Mercato immobiliare e ESG: contesto economico di riferimento, le dinamiche di settore e la trasformazione in atto**

Marco Marcatili, Responsabile Sviluppo NOMISMA
Gian Battista Baccharini, Presidente Nazionale FIAIP

TAVOLA ROTONDA

► **Il cambio di paradigma nell'offerta credito: la nuova offerta di credito green**

- Gli approcci delle banche ai mutui green
- I mutui per l'efficienza energetica
- La sostenibilità dei finanziamenti

Nicoletta Papucci, Chief Marketing Officer Gruppo MutuiOnline
Giuseppe Gastone, Deputy Head of Retail & Affluent Banca Sella
Ettore Iattarelli, Responsabile Prodotti del Credito - Credito a Privati Banco BPM
Lorenzo Milani, Responsabile Business Unit Mutui Crédit Agricole Italia

► **Rischio climatico e valore degli immobili: il ruolo delle banche nell'ondata di ristrutturazioni green**

Luke Brucato, Chief Marketing & Innovation Officer Revaluta

► **Efficientamento energetico residenziale EEML (Energy Efficiency Mortgages Label)**

Jennifer Johnson, Deputy Secretary General European Mortgage Federation - European Covered Bond Council

► **Le indicazioni metodologiche sulla valorizzazione dell'efficienza energetica e della messa in sicurezza nel valore di mercato degli immobili**

Giampiero Bambagioni, Presidente Comitato Tecnico Scientifico, Tecnoborsa IVSC Europe Board Member



WORKSHOP 5

GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

29 novembre 2022 (10.00-16.30)

► Apertura dei lavori

La crescita degli investimenti sostenibili tra spinte regolamentari e spinte di mercato: green è il new normal"

Coordina: David Sabatini, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali ABI

L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

► Il Contesto normativo: ESMA Final Report Guidelines on suitability assessment

- La timeline regolamentare
- I punti focali

Angela Bracci, Ufficio Mercato dei Capitali ABI

► Il punto sull' implementazione della nuova normativa

Fabio Civale, Partner Studio Civale & Associati

► L'integrazione dei fattori ESG nelle strategie di investimento dei prodotti

Relatore in attesa di conferma

► Investimenti sostenibili

Michele Monterosso, Managing Director Global Sector Lead Construction ING

► Il ruolo strategico delle competenze per la relazione fiduciaria verso la clientela: la certificazione EFPA ESG Advisor

Anna Ferraiolo, Ufficio Produzione e-learning e knowledge management ABIFormazione
Marco De Roma, Presidente EFPA Italia

MERCATI E STRUMENTI FINANZIARI GREEN E SOSTENIBILI

► La sostenibilità negli strumenti finanziari: cosa c'è di nuovo

Davide Ferrazzi, Ufficio Mercato dei Capitali ABI

► Green, Social e Sustainability Bond: risultati della ricerca "GSS Bond Market Trends

Rodolfo Fracassi, Co-founder e Managing Director Main Street Partner

► Operazioni green bond e altri strumenti finanziari

Valeria Toscano, Head of Sustainable Finance Advisory Italy Unicredit

► Focus on CSRD/Disclosure: gli approcci degli emittenti agli obblighi di informativa sulla sostenibilità

Relatori in attesa di conferma



► **Il mercato dei green bond e le emissioni green bancarie**

Relatori in attesa di conferma

► TAVOLA ROTONDA

La prospettiva degli investitori

Matteo Merlin, Head of Green and Sustainable Finance **Eurizon**

Barbara Valbuzzi, Head of Market Strategy Research, Managing Director **Intesa Sanpaolo, IMI CIB Division**

Relatori in attesa di conferma